

ABF
(Azienda Bergamasca Formazione)

Parere dell'Organo di Revisione
Al Bilancio Preventivo
Per il periodo 1° gennaio 2017 - 31 dicembre 2017
Ed al Bilancio Preventivo per il triennio 2017 - 2019

L'Organo di Revisione
Dott. Giorgio Gregis
Dott. Stefano Cantini
Dott. Ezio Maria Reggiani

Bergamo, 05.09.2016

Handwritten signature in blue ink, followed by the number 21.

PREMESSA

Il bilancio di previsione che viene sottoposto al Collegio dei Revisori per l'espressione del proprio parere è quello inerente l'esercizio 2017 oltre a quello inerente il triennio 2017/2019.

La struttura del bilancio preventivo e l'appostazione delle voci risentono dell'incertezza dei progetti a finanziamento pubblico che coprono la maggior parte delle entrate; la previsione quindi non può tener conto di eventuali contrazioni nei finanziamenti che possono interessare, imprevedibilmente, l'Ente.

Il bilancio previsionale 2017 tiene conto di quanto indicato nella deliberazione n. X/4872 del 29.02.2016 (programmazione del sistema dote scuola (...) per l'anno scolastico e formativo 2016/2017) con la quale la Regione conferma sostanzialmente le modalità di erogazione dei finanziamenti adottate nell'anno precedente.

Infine è doveroso rimarcare come la data del 31 agosto, entro la quale si deve approvare il bilancio preventivo, sia eccessivamente anticipata rispetto al periodo di riferimento (anno 2017), non consentendo di disporre di un quadro completo di tutti gli elementi che possono influenzare la programmazione dell'attività formativa.

RELAZIONE

Il Bilancio che viene preso in esame dal Collegio dei Revisori è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 29.08.2016 ed è stato trasmesso all'Organo di Revisione in data 29.08.2016. L'approvazione è avvenuta nei termini previsti dallo Statuto.

IL BILANCIO DI PREVISIONE 2017

Il bilancio di previsione per il periodo 01.01.2017 - 31.12.2017 è strutturato con la previsione del solo conto economico, con la "relazione del Direttore Generale al Bilancio previsionale 2017" e la "relazione del CDA al Bilancio Previsionale 2017" redatti ai sensi rispettivamente dell'art. 21 comma 3 punti b) ed a) del vigente Statuto.

La documentazione è integrata con un prospetto di sintesi indicante il presunto fabbisogno finanziario fino al 31.12.2016 ed un ulteriore prospetto indicante il presunto fabbisogno finanziario, diviso per trimestri, inerente l'esercizio 2017.

In via preliminare il Collegio dei Revisori ha esaminato i documenti e verificato che il bilancio di previsione sia stato redatto nel rispetto dei seguenti principi:

- UNITA': il totale delle entrate finanzia indistintamente il totale delle spese;
- ANNUALITA': le entrate e le uscite sono riferibili alla porzione di anno in esame e non ad altri esercizi;
- UNIVERSALITA': tutte le entrate e le spese sono iscritte in bilancio;
- INTEGRITA': le voci di bilancio sono iscritte senza compensazioni;
- VERIDICITA' E ATTENDIBILITA': le previsioni sono sostenute da analisi fondate sulla dinamica storica e/o su idonei parametri di riferimento;
- PRUDENZA: considerati i limiti di cui in premessa, il bilancio è stato predisposto valutando prudenzialmente le voci di entrata e le conseguenti spese correlate, tenendo conto del grado di ragionevole certezza nella realizzabilità dei singoli progetti formativi;

- PUBBLICITA': le previsioni sono leggibili ed è assicurata ai cittadini ed agli organi di partecipazione la conoscenza dei contenuti di bilancio;
- PAREGGIO FINANZIARIO COMPLESSIVO: viene rispettato il pareggio di bilancio.

Quadro generale riassuntivo

ENTRATE		SPESE	
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.605.390	Costi del personale CFP	8.960.000
Altri ricavi e proventi	97.000	costi del personale esterno	1.892.000
Proventi finanziari	4.610	Acquisto merci	494.000
		Servizi	1.574.000
		Altri costi indiretti	467.000
		Ammortamenti e svalutazioni	320.000
		TOTALE	13.707.000
		AVANZO/RISULTATO DI PERIODO	--
TOTALE	13.707.000	TOTALE A PAREGGIO	13.707.000

IN MERITO AI RICAVI

Di seguito si riporta il raffronto tra i valori espressi dal bilancio di previsione 2016 con quello del 2017:

	Previsione 2016	Previsione 2017	differenza
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.602.443	13.605.390	1.002.947
Altri ricavi e proventi	130.000	97.000	-33.000
Proventi finanziari	0	4.610	4.610
	12.732.443	13.707.000	974.557

In particolare si evidenzia lo scostamento positivo di circa un milione di euro per quanto riguarda i ricavi delle vendite e prestazioni riconducibile prevalentemente alla previsione di entrata inerente le "doti percorsi sistema duale" consistenti in nuove fonti di finanziamento strettamente collegate alla politica regionale di potenziamento del rapporto con il mondo del lavoro per favorire il successo formativo e gli inserimenti lavorativi come espressamente specificato dallo stesso Direttore.

Le differenze più significative derivano da:

- Riduzione di circa 500.000 euro dei ricavi derivanti dai trasferimenti della Provincia e contestuale incremento di circa 1.250.000 euro dovuti alla differente modalità di erogazione dei finanziamenti a favore dell'Ente che ricomprende il citato meccanismo delle "doti percorsi sistema duale";
- Incremento di 120.000 euro derivanti dai ricavi recupero materiale didattico;
- Incremento di circa 100.000 euro derivanti dai ricavi di progetti autofinanziati.

IN MERITO AI COSTI

Quanto ai costi, essi sono stati inseriti sulla base di quelli sostenuti nel 2015 e nei primi mesi del 2016.

La voce più rilevante è quella del personale dipendente e autonomo che presta la propria opera a favore dell'azienda; il costo totale per il personale (interno ed esterno) è previsto per il 2017 in € 10.852.000, mentre la previsione iniziale per il 2016 era di € 10.114.264.

È stato previsto un generale incremento dei costi da sostenere funzionali al previsto incremento dei ricavi.

INVESTIMENTI

La predisposizione del bilancio di previsione nella sola forma a "costi e ricavi" non evidenzia gli impegni che l'azienda intende assumere per gli investimenti e l'aggiornamento delle dotazioni infrastrutturali nell'esercizio 2017.

Tale somma, desunta dal prospetto riepilogativo del fabbisogno di cassa 2017, è pari ad euro 250.000 ed è rimasta invariata rispetto a quanto già preventivato per l'anno in corso.

L'ammontare degli investimenti programmati è comunque inferiore a quello degli ammortamenti risultanti dal bilancio di previsione 2017 (€ 320.000); per tale ragione potranno essere sostenuti dalla liquidità generata dalla gestione, mantenendosi con ciò l'equilibrio fra attivo e passivo a breve e medio-lungo termine.

PRECISAZIONI

- lo strumento previsionale potrà in ogni caso presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti. Essendo i costi in buona parte variabili, potranno subire riduzioni od aumenti in misura proporzionale al variare dei progetti formativi attivati e della relativa consistenza finanziaria;
- i costi di struttura, essendo stati conteggiati secondo principi di prudenza, potranno essere oggetto di rimodulazione, soprattutto proseguendo nell'opera di razionalizzazione organizzativa dell'azienda;
- il collegio invita a monitorare costantemente i flussi finanziari in entrata soprattutto in funzione delle tempistiche di trasmissione delle somme da parte degli enti finanziatori. Il differimento nei termini di incasso potrebbe generare tensioni finanziarie soprattutto nel primo semestre dell'anno 2017 quando maggiori sono le spese dovute alla gestione di buona parte dell'anno formativo 2016/2017 anche se la linea di credito in essere pari a 1.000.000 di euro dovrebbe essere sufficiente a garantire la necessaria disponibilità per il corretto funzionamento di ABF; la raccomandazione è comunque sempre quella di valutare tempestivamente interventi di eventuale ricorso a ulteriori linee di credito per evitare di trovarsi nella condizione di non poter far fronte ai pagamenti soprattutto, nella fattispecie, delle retribuzioni ai dipendenti;
- Si rinnova l'invito a porre particolare attenzione al piano degli investimenti che risulta ridotto e limitato agli interventi indispensabili valutando l'opportunità di programmare un piano di investimenti destinandovi parte delle risorse di bilancio (attraverso anche forme di risparmio su altre poste) a garanzia di una continuità aziendale di lungo periodo.

IL BILANCIO PLURIENNALE

I dati del Bilancio di Previsione pluriennale anni 2017 - 2019 sono riassunti nel presente prospetto

	Anno 2017	Anno 2018	Anno 2019
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	13.605.390	13.809.000	13.883.000
Altri ricavi e proventi	97.000	97.000	97.000
Proventi finanziari	4.610	4.000	4.000
TOTALE RICAVI	13.707.000	13.910.000	13.984.000
Costi del personale CFP	8.960.000	8.952.000	8.952.000
Costi del personale esterno	1.892.000	1.881.000	1.878.000
Acquisti di merci	494.000	516.000	525.000
Servizi	1.574.000	1.696.000	1.737.000
Altri costi indiretti	467.000	485.000	502.000
Ammortamenti e svalutazioni	320.000	380.000	390.000
TOTALE COSTI	13.707.000	13.910.000	13.984.000

La previsione per l'anno 2017 coincide con quella del bilancio preventivo oggetto della presente relazione; quelle per gli anni 2018 e 2019 presumono una lieve riduzione dei costi del personale ma un altrettanto modesto incremento dei costi generali e per servizi in particolare con riferimento a manutenzioni e utenze.

Lo strumento previsionale triennale potrà anch'esso presentare delle variazioni durante la gestione per le incertezze legate ai finanziamenti pubblici sui progetti ed a possibili interventi legislativi diretti a contenere ulteriormente i costi per il personale.

CONCLUSIONI

Tutto ciò considerato, in relazione alle motivazioni specificate nella presente relazione e tenuto conto del parere espresso dal Direttore Generale, l'organo di revisione rileva la congruità, la coerenza e l'attendibilità contabile delle previsioni di bilancio, dei programmi e progetti, ed esprime parere favorevole sul bilancio preventivo per il periodo 1 gennaio - 31 dicembre 2017, sul bilancio di previsione triennale 2017/2019 e sui documenti allegati.

Bergamo, 05.09.2016

L'organo di Revisione

Dott. Giorgio Gregis



Dott. Stefano Cantini



Dott. Ezio Maria Reggiani

